

2. BALANS

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
<i>ACTIVA</i>		
<u>Materiële vaste activa</u>		
- Inventaris	654	117
<u>Financiële vaste activa</u>		
- Effecten	89.193	114.193
<u>Vorderingen</u>		
- Debiteuren	1.425	4.354
- Overige vorderingen	<u>1.394</u>	<u>1.904</u>
	2.819	6.258
<u>Liquide middelen</u>		
	203.265	166.851
	<u>295.931</u>	<u>287.419</u>
<i>PASSIVA</i>		
<u>Eigen vermogen</u>		
- Vermogen per 1 januari	17.471	16.286
- Resultaat boekjaar	<u>242</u>	<u>1.185</u>
	17.713	17.471
<u>Voorzieningen</u>		
- Vervangingsfonds	2.687	2.687
- Wiskundige reserve	<u>264.000</u>	<u>257.000</u>
	266.687	259.687
<u>Kortlopende schulden</u>		
- Vooruit ontvangen bedragen	9.000	9.000
- Crediteuren	1.360	846
- Te betalen kosten	<u>1.171</u>	<u>414</u>
	11.531	10.260
	<u>295.931</u>	<u>287.418</u>

3. WINST- EN VERLIESREKENING

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>BATEN</i>		
<u>Contributies</u>	11.816	10.349
<u>Bijdragen donateurs</u>	25	25
<u>Inkoopsommen en entreegelden</u>	-	-
<u>Interest en opbrengsten beleggingen</u>	4.287	5.708
<u>Begrafenissen crematies niet-leden</u>	5.464	2.659
<u>Verhuur materialen</u>	1.140	660
	<u>22.732</u>	<u>19.401</u>
<i>LASTEN</i>		
<u>Kosten</u>	3.826	4.169
<u>Begrafenissen/crematies leden</u>	11.664	10.399
<u>Dotatie wiskundige reserve</u>	7.000	3.648
	<u>22.490</u>	<u>18.216</u>
<u>Resultaat boekjaar</u>	242	1.185
	<u>22.732</u>	<u>19.401</u>

4. TOELICHTING OP DE JAARREKENING

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

De posten in de jaarrekening zijn opgenomen voor de nominale waarde tenzij anders vermeld.

Inventaris

Op inventaris wordt jaarlijks 20% afgeschreven.

Effecten

De obligaties zijn gewaardeerd tegen aflossingswaarde. Indien substantieel wordt het verschil tussen de aflossingswaarde en de verkrijgingsprijs afgeschreven gedurende de resterende looptijd.

De overige effecten zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde.

Vorraden

De voorraden zijn gewaardeerd tegen inkooprijzen.

Debiteuren

De onder het hoofd opgenomen gefactureerde bedragen zijn gewaardeerd tegen verkoopprijzen. De overige posten zijn gewaardeerd op inkoopwaarde.

Wiskundige reserve

De wiskundige reserve is berekend op basis van de contante waarde van de pakketwaarde per lid.

Bij de berekening wordt o.a. uitgegaan van een rekenrente van 2,5% en de jaarlijkse contributie.

Resultaten

De baten en lasten betrekking hebbende op begrafenissen, crematies en advertenties worden genomen op het moment van facturering. De overige baten en lasten worden genomen in het boekjaar waarop zij betrekking hebben.

TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
ACTIVA		
<u>Inventaris</u>		
Boekwaarde per 1 januari	117	622
Schaarwagen	<u>817</u>	<u>-</u>
	934	622
Afschrijvingen boekjaar	<u>280</u>	<u>505</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>654</u></u>	<u><u>117</u></u>
<u>Effecten</u>		
1973 Certificaten Rabobank 6,5%	49.325	49.325
6% Achmea perpetueel	20.000	20.000
744,6016 certificaten Delta Lloyd rente	9.918	9.918
3% Rabobank variabele coupon 2010/2017	-	25.000
1592 certificaten Schroder Euro Govern.	9.950	9.950
Boekwaarde per 31 december	<u><u>89.193</u></u>	<u><u>114.193</u></u>
Beurswaarde per 31 december	<u><u>104.936</u></u>	<u><u>124.729</u></u>

TOELICHTING OP DE JAARREKENING (VERVOLG)

	31-12-2017	31-12-2016
<i>TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)</i>		
<u>Debiteuren</u>		
Reeds gefactureerde bedragen	-	3.478
Nog te factureren bedragen	1.425	876
	<u>1.425</u>	<u>4.354</u>
<u>Overige vorderingen</u>		
Te ontvangen interest spaarrekeningen	15	-
Te ontvangen couponrente	997	1.140
Inkoopsommen	382	764
	<u>1.394</u>	<u>1.904</u>
<u>Liquide middelen</u>		
Rabobank, rekening courant	22.550	11.258
ABN-AMRO bank, rekening courant	490	115
ING bank	463	-
Rabobank, spaarrekening	37.711	73.291
ABN-AMRO bank, spaarrekening	92.024	82.187
ING bank, spaarrekening	50.027	-
	<u>203.265</u>	<u>166.851</u>
 PASSIVA		
<u>Vervangingsfonds</u>		
Voorziening voor vervanging kleding dragers	<u>2.687</u>	<u>2.687</u>
<u>Wiskundige reserve</u>		
Voorziening per 1 januari	257.000	254.000
Bij: Wijziging berekening pakketwaarde	8.361-	-
Wijziging rekenrente van 2,5% naar 1,6%	21.515	-
Dotatie wegens leeftijdstoename leden	6.312	5.606
Afronding op veelvoud van € 1.000	408-	96-
	<u>19.058</u>	<u>5.510</u>
	276.058	259.510
Af: Vrijval wegens overleden leden	11.931	1.958
Geroyeerde leden en opzeggingen	127	552
	<u>12.058</u>	<u>2.510</u>
	<u>264.000</u>	<u>257.000</u>

Bij de berekening is uitgegaan van een gemiddelde levensduur voor vrouwen van 80 (80) jaar en voor mannen van 76 (76) jaar.

TOELICHTING OP DE JAARREKENING (VERVOLG)

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
<i>TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)</i>		
<u>Vooruit ontvangen bedragen</u>		
Door leden vooruit betaalde begrafeniskosten	<u>9.000</u>	<u>9.000</u>
Over vooruitontvangen bedragen wordt door de vereniging geen rente vergoed. De bedragen zijn direct opeisbaar.		
<u>Crediteuren</u>		
Nog te betalen nota's	<u>1.360</u>	<u>846</u>
<u>Te betalen kosten</u>		
Bakker Bakker	110	150
Rente rekening courant	62	45
Diversen	999	219
	<u>1.171</u>	<u>414</u>
 <i>TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING</i>		
BATEN		
<u>Contributie</u>		
	<u>Leden</u>	<u>Leden</u>
Leden met automatische incasso á €12 (€10)	683 8.196	694 6.940
Zelfbetalende leden á € 15 (€ 13)	16 240	15 195
Zelfbetalende leden á € 18 (€ 16)	7 126	7 112
Contributie vorige jaren	55	10
Contributie pakket extra	3.199	3.092
Leden die nog niet betaald hebben	2 -	2 -
	<u>708 11.816</u>	<u>718 10.349</u>
 <u>Bijdragen donateurs</u>	 <u>25</u>	 <u>25</u>
<u>Interest en opbrengsten beleggingen</u>		
Interest bank- en spaarrekeningen	379	739
Interest obligaties	4.397	5.128
Dividenden	44	296
	<u>4.820</u>	<u>6.163</u>
Af: bankkosten	533	455
	<u>4.287</u>	<u>5.708</u>
Rendement 2017 (2016) over het belegd vermogen per 1 januari	<u>1,68 %</u>	<u>2,03 %</u>

TOELICHTING OP DE JAARREKENING (VERVOLG)

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
<i>TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)</i>		
<u>Begraffenissen/crematies niet-leden</u>		
Opbrengsten	39.073	16.232
Af: Kosten	33.609	13.573
	<u>5.464</u>	<u>2.659</u>
Aantal begrafenissen/crematies niet-leden	9	4
Bij: Afgewikkeld uit vorig jaar	-	1
	<u>9</u>	<u>5</u>
Af: Nog niet afgewikkeld	-	-
Volledig afgewikkelde uitvaarten in boekjaar	<u>9</u>	<u>5</u>
<u>Verhuur materialen</u>		
Verhuur koelplaat	<u>1.140</u>	<u>660</u>
LASTEN		
<u>Kosten</u>		
Representatie	372	296
Eigen advertenties	737	728
Administratie en verzekering	1.089	1.113
Contributies en abonnementen	149	71
Bestuurs- en vergaderkosten	55	60
Kosten jaarvergadering	197	181
Ledenadministratie	938	900
Uitvaartbenodigdheden	15	315
Afschrijving inventaris	280	505
Diversen	6-	-
	<u>3.826</u>	<u>4.169</u>
<u>Begraffenissen/crematies leden</u>		
Kosten	51.762	45.271
Af: Opbrengsten	40.098	34.872
	<u>11.664</u>	<u>10.399</u>
<u>Dotatie wiskundige reserve</u>	<u>7.000</u>	<u>3.648</u>
Aantal overleden leden	15	11
Bij: Afgewikkeld uit vorig jaar	1	3
	<u>16</u>	<u>14</u>
Af: Nog niet afgewikkeld	1	1
Volledig afgewikkelde uitvaarten in boekjaar	<u>15</u>	<u>13</u>

5. CIJFERVERGELIJKING 2017 EN BEGROTING 2018

	<u>Werkelijkheid 2017</u>	<u>Begroting 2017</u>	<u>Begroting 2018</u>
BATEN			
Contributies	11.816	10.000	11.500
Bijdragen donateurs	25	-	25
Inkoopsommen en entreegelden	-	-	-
Interest en opbrengsten beleggingen	4.287	5.300	4.000
Begraffenissen/crematies niet-leden	5.464	3.000	3.000
Verhuur materialen	1.140	600	600
	<u>22.732</u>	<u>18.900</u>	<u>19.125</u>
LASTEN			
Representatie	372	300	400
Eigen advertenties	737	800	800
Drukwerk en kantoorbehoeften	-	100	100
Administratie en verzekering	1.089	1.200	1.200
Contributies en abonnementen	149	100	200
Bestuurs- en vergaderkosten	55	100	100
Kosten jaarvergadering	197	200	200
Ledenadministratie	938	1.000	1.000
Uitvaartbenodigdheden	15	200	200
Afschrijving inventaris	280	400	300
Diversen en onvoorzien	6-	100	100
	<u>3.826</u>	<u>4.500</u>	<u>4.600</u>
Resultaat voor kosten begrafenissen crematies/leden en reserveringen	18.906	14.400	14.525
Begraffenis/crematiekosten leden	11.664	5.000	5.000
Dotatie wiskundige reserve	7.000	15.000	7.000
	<u>18.664</u>	<u>20.000</u>	<u>12.000</u>
Resultaat 2017 resp. 2018 (begroot)	<u>242</u>	<u>5.600-</u>	<u>2.525</u>

6. OVERZICHT DIENSTEN St. BARBARA

Het pakket van diensten, dat aan de leden van St. Barbara ter beschikking wordt gesteld is als volgt samengesteld:

- Kosten van de uitvaartverzorgster, waaronder ook haar aanwezigheid tijdens de mis, een eventuele avondwake, de begrafenis of begeleiding naar het crematorium.
- Afleggen van de overledene
- Kisten van de overledene
- De voorloper inclusief aanwezigheid tijdens een eventuele avondwake
- Vier dragers waarbij meestal één of soms twee dragers aanwezig zijn bij een avondwake
- Vervoer van de koeling
- De kosten van de leges
- Een tegemoetkoming in de kosten van een rouwauto

De pakketwaarde is momenteel € 1.228,-- (per 31 december 2017 € 1.193,--).

Daarnaast wordt door een aantal leden gebruik gemaakt van pakket extra. Hieronder vallen de volgende uitvaartkosten:

- De kist
- Drukwerk waaronder advertenties, rouwcirculaires, dankbetuigingen, rouwenveloppen en postzegels

De waarde voor pakket extra is momenteel € 1.000,00 (per 31 december 2017 € 1.000,--).

De vereniging is een samenwerkingsverband aangegaan met de verzekeringsmaatschappij Nuvema. Dit is gedaan omdat de kosten van de uitvaart aanzienlijk uitstijgen boven de kosten die door het lidmaatschap van St. Barbara worden afgedekt.

Hierbij valt te denken aan:

- De kosten van de kerkdienst
- De kosten van het crematorium
- De grafrechten
- De grafsteen
- De kosten van een kist of drukwerk voor zover niet gedekt door pakket extra
- De kosten die eventueel gemaakt worden na de begrafenis of de crematie bij een koffietafel
- Bloemen

De overeenkomst met Nuvema dekt uitsluitend de kosten, die niet vallen onder het lidmaatschap van de vereniging. Leden kunnen zich vrijblijvend bij Nuvema verzekeren en zijn dit dus niet verplicht.

De meerkosten variëren van minimaal € 2.000 bij een eenvoudige crematie zonder avondwake. In de meeste gevallen zullen zij tot een veelvoud van dit bedrag oplopen.